

Charakteristik

Gemanagtes Portfolio, das zu rund 50% in internationale Aktienfonds investiert. Der restliche Teil wird in Renten- und geldmarktnahe Fonds investiert. Die Zusammensetzung des Portefeuilles wird laufend überwacht und den Marktgegebenheiten angepasst. Die Beimischung der Aktienfonds bietet interessante Ertragsaussichten bei kalkulierbarem Risiko.

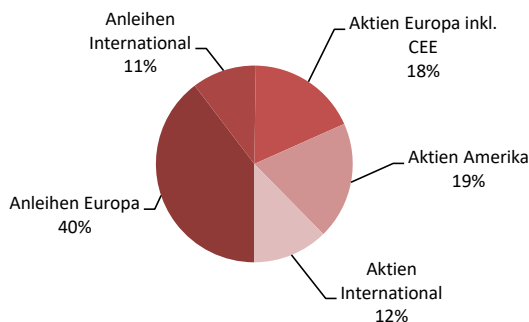
Performance

seit Jahresbeginn	10,07%
1 Jahr	2,56%
3 Jahre p.a.	3,19%
5 Jahre p.a.	3,63%
seit Beginn p.a.	3,97%

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Assetverteilung



Fondsgewichtung

Rentenfonds	36,96%
3 BG Unternehmensanleihen	3,92%
3 BG Europa Bond-Mix	6,59%
3 BG Euro Bond-Mix	3,77%
3 BG Währungsfonds	2,84%
3 BG Emerging Market Bond-Mix	0,93%
Generali Central Eastern Bond Fund	0,94%
3 BG Staatsanleihenfonds	9,26%
3 BG Inflationsschutzfonds	2,82%
iShares USD Government Bond 3-7	2,47%
JPM - EM Corporate Bond	0,95%
iShares USD Treasury Bond 7-10	2,46%
Aktienfonds	49,75%
3 BG Europa Stock-Mix	8,29%
Generali EURO Stock-Selection	8,79%
3 BG Österreich-Fonds	1,00%
3 BG Amerika Stock-Mix	9,65%
Fidelity America Fund	9,66%
3 BG Sachwerte-Aktienstrategie	0,97%
3 BG Dividend Stock Mix	4,91%
3 BG Emerging-Mix	2,46%
Vontobel Sust. Emerging Markets	1,48%
3 BG Immo	2,54%
Geldmarkt	13,29%
3 BG Short Term Eurobond-Mix	12,24%
Cash	1,05%

Veranlagungsmöglichkeiten

Die Fondspolize der Generali Gruppe verbindet die Ertragschancen von Investmentfonds mit den Vorteilen einer klassischen Lebensversicherung. In der Fondspolize bestimmen Sie, wie risikofreudig Sie veranlagen möchten. Sie können jederzeit Ihre Veranlagung ändern und kostenfrei in ein anderes Portfolio wechseln, sollte sich Ihr persönliches Anlageprofil während der Laufzeit verändern.

Die Balanceklasse eignet sich für Anleger, die Wert auf ein ausgewogenes Verhältnis von Ertragschancen und Sicherheit legen. Weiters steht die Balanceklasse zur Verfügung, um nach einigen Jahren der Veranlagung mit hohem Aktienanteil die Aktienquote langsam zu reduzieren und trotzdem noch an den Ertragschancen der Aktienmärkte zu partizipieren.

Steuerliche Behandlung

Die Fondspolize wird steuerlich wie jede andere Lebensversicherung behandelt. Von Ihren Prämien wird Versicherungssteuer in Höhe von 4% bzw. 11% abgeführt. Dafür ist die Fondspolize grundsätzlich einkommen- und kapitalertrag-steuerfrei. Details erläutert Ihnen gerne Ihr persönlicher Betreuer.

Die Leistungen einer fondsgebundenen Lebensversicherung folgen der Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Investmentfonds. Diese Fonds können im Wert sowohl steigen als auch fallen. Darauf hat die Generali Versicherung AG keinen Einfluss. Die Wahl eines gemanagten Portfolios gewährleistet keinen Mindestertrag und bietet keinen Schutz vor möglichen Kursverlusten. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf zukünftige Ergebnisse der Investmentfonds zu. Sind weiterführende kostenlose Informationen (Prospekt, KID, Rechenschaftsbericht) zu bestimmten Fonds innerhalb der gemanagten Klasse gewünscht, bitten wir um Ihre Nachricht.